

Informácie zverejňované kvartálne

Informácia pre klientov podľa Opatrenia 16/2014 § 1 ods. 2

Ods. 2. Informácie zo súvahy a výkazu ziskov a strát podľa § 1 ods. 2 písm. a) a b)

Údaje zo súvahy a výkazu ziskov a strát k 30.09.2017 sú zverejnené v dokumente Individuálnej účtovnej závierke k 30.09.2017 v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie.

Ods. 2. Informácie o finančných ukazovateľoch podľa § 1 ods. 2 písm. c) až e)

30.09.2017

(tis. EUR)	Neznehodnotené	Znehodnotené	Celkom	z toho zlyhané
STA prístup				
expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	7 103	-	7 103	-
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	178 080	-	178 080	-
expozície voči podnikateľským subjektom	46 277	-	46 277	-
retailové expozície	99 351	-	99 351	-
expozície v stave zlyhania	0	443	443	443
iné položky.	337 248	-	337 248	-
IRB prístup				
expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám;	1 649 465	-	1 649 465	-
expozície voči inštitúciám	500 326	92	500 418	92
expozície voči podnikateľským subjektom	2 640 996	88 512	2 729 509	92 083
retailové expozície	3 869 244	87 044	3 956 288	80 909
kapitálové expozície	82 442	641	83 083	-
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	14 444	0	14 444	0
Celková výška expozícií	9 424 976	176 732	9 601 708	173 527

Ods. 2. Informácie o finančných ukazovateľoch podľa § 1 ods. 2 písm. f)



Stav vybraných položiek k 30.09.2017	splatnosť do 7 dní vrátane	splatnosť od 8 do 30 dní	splatnosť od 31 do 90 dní	splatnosť od 91 do 180 dní	splatnosť od 181 do 270 dní	splatnosť od 271 do 360 dní	splatnosť od 361 do 720 dní	splatnosť od 721 do 1800 dní	splatnosť od 1801 dní	nešpecifikované položky	Celkom
SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV	381 097	87 317	88 686	131 685	91 818	586 856	690 441	1 642 397	3 987 441	220 650	7 908 388
SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV	353 372	199 906	934 926	614 524	589 988	559 349	469 072	1 167 227	2 192 807	827 217	7 908 388
ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY*	27 725	(112 589)	(846 240)	(482 839)	(498 170)	27 507	221 369	475 170	1 794 634	(606 567)	0
KUMULATÍVNA ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY	27 725	(84 864)	(931 104)	(1 413 943)	(1 912 113)	(1 884 606)	(1 663 237)	(1 188 067)	606 567	0	0

Údaje sú z výkazu „Bd (LIK) 3-12 – Hlásenie o aktuálnej zostatkovej dobe splatnosti aktív a pasív a odhadovanej dobe splatnosti aktív a pasív z časti B: „Odhadovaná doba splatnosti aktív a pasív“ vypracovaného na základe opatrenia NBS č. 25/2014 zo 16. decembra 2014 o predkladaní výkazov, hlásení a iných správ bankami, pobočkami zahraničných bánk, obchodníkmi s cennými papiermi a pobočkami zahraničných obchodníkov s cennými papiermi na účely vykonávania dohľadu. Uvedené údaje sú na individuálnej báze.

* Čistá súvahová pozícia likvidity nezohľadňuje možnosť použiť vysokokvalitné dlhodobé prevoditeľné aktíva banky ako okamžitý zdroj likvidity.

Informácie pre klientov podľa čl.437 ods.1 písm. d) a e) a čl. 438 c) až f) časti VIII nariadenia Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013

Čl. 437 písm. d), e) Informácie o osobitnom zverejnení povahy a výške vlastných zdrojov a opis všetkých obmedzení uplatňovaných pri výpočte vlastných zdrojov

Informácie o vlastných zdrojoch k 30.09.2017 sú zverejnené v dokumente Informácie o vlastných zdrojoch, v zmysle Vykonávacieho nariadenia komisie (EÚ) č. 1423/2013 z 20. decembra 2013, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o zverejňovanie požiadaviek na vlastné zdroje pre inštitúcie podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013.

Čl. 438 písm. c)-f) Informácie o výške kapitálových požiadaviek jednotlivých rizík podľa špecifikácie Nariadenia



ČSOB 30.09.2017

v tis. EUR

Kreditné riziko	*291 815
STA prístup	
expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	0
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	2 733
expozície voči podnikateľským subjektom	3 702
retailové expozície	5 961
expozície v stave zlyhania	8
iné položky.	5 098
IRB prístup	
expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám;	18 663
expozície voči inštitúciám	12 559
expozície voči podnikateľským subjektom	143 673
retailové expozície	61 209
kapitálové expozície	24 592
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	*13 617
Celková hodnota rizikových expozícií pre úpravu ocenenia pohľadávky (CVA)	3 016*
Trhové riziko	3 100
Všeobecné riziko dlhových finančných nástrojov	1 475
Špecifické riziko dlhových finančných nástrojov	870
Devízové riziko	713
Komoditné riziko	42
Operačné riziko	34 938
SPOLU	332 869

* počítané štandardizovanou metódou

*po úprave